

**Uchwała Nr
Rady Gminy Celestynów
z dnia roku**

w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Celestynów na lata 2015-2025

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art.230 ust.6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. poz. 86 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1.

Ustala się wieloletnią prognozę finansową Gminy Celestynów na lata 2015-2025 zgodnie z załącznikiem nr 1 – Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Celestynów.

§ 2.

Ustala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Celestynów, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach odrębnie dla każdego przedsięwzięcia oraz limity zobowiązań z nimi związane zgodnie z załącznikiem nr 2 - Wykaz przedsięwzięć wieloletnich

§ 3.

Upoważnia się Wójta Gminy Celestynów do:

- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć, ujętych w Załączniku Nr 2;
- 2) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy;
- 3) przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Celestynów do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w Załączniku Nr 2 do uchwały.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Celestynów.

§ 5.

Traci moc uchwała Nr 350/13 Rady Gminy Celestynów z dnia 19 grudnia 2013 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Celestynów na lata 2014-2022 z późniejszymi zmianami.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2015r.

Przewodniczący Rady Gminy Celestynów

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015- 2025 Gminy Celestynów

Art. 227 ustawy o finansach publicznych stanowi, że:

„1. Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych.

2. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.”

Wieloletnia prognoza finansowa powinna odzwierciedlać kierunki rozwoju gminy, przedsięwzięcia przedstawione w prognozie powinny być zgodne z dokumentami strategicznymi gminy.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Celestynów obejmuje okres od roku 2015 do roku 2025. Horyzont czasowy WPF w warunkach Gminy Celestynów wyznaczają zobowiązania z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Załącznik Nr 1 - Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Celestynów

1. 2015 rok

Kwoty dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów przyjęto zgodnie z projektem budżetu na 2015 rok. Podstawą planowania dochodów w 2015 roku były otrzymane informacje z Ministerstwa Finansów w zakresie subwencji oraz udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w zakresie dotacji. Przeprowadzono szczegółową analizę przewidywanego wykonania dochodów budżetowych w 2014 roku oraz wykonanie dochodów w latach poprzednich. Wysokość planowanych dochodów majątkowych ustalono na podstawie zawartych umów, a w zakresie sprzedaży nieruchomości na podstawie wykonanych operatów szacunkowych.

Budżet zamyka się deficytem w wysokości 1.916.371,00 zł. Źródłem finansowania deficytu będzie kredyt w wysokości 1.586.371,00 zł oraz pożyczka w wysokości 330.000,00 zł.

Przychody w kwocie 3.513.912,79 zł z tytułu zaciągniętego w 2015 roku kredytu oraz pożyczki zostaną przeznaczone na spłatę rozchodów wynikających z zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.,

2. Dochody w latach 2016 -2025

Prognozując dochody na lata 2016-2025 nie odnotowano istotnych zmian w zakresie dochodów w stosunku do obowiązującej uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Przyjęto systematyczny wzrost dochodów bieżących w kolejnych latach budżetowych o ok. 3 %, uwzględniając jednocześnie fakt, że niektóre dochody np. na realizację projektów unijnych nie będą występować. W 2015 i 2016 roku zaplanowano dotację na budowę hali sportowej na podstawie zawartej umowy, odpowiednio 85.000,00 zł i 2.165.000,00 zł. Od 2014 roku w budżecie występują „nowe” dochody z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, które zostały zaplanowane również w latach kolejnych oraz dotacje na dzieci uczęszczające do przedszkoli, oddziałów przedszkolnych w szkołach podstawowych oraz innych form wychowania przedszkolnego, które zostały uwzględnione po stronie dochodów.

Uwagę zwraca niestabilność dochodów realizowanych przez urzędy skarbowe, jak i Ministerstwo Finansów w zakresie przekazywania udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych. Zaplanowano niewielki, systematyczny wzrost dochodów z tych tytułów.

Istotne zmniejszenie dochodów odnotowano w przypadku dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych, co uwzględniono w wieloletniej prognozie finansowej. Zaplanowano zwiększoną subwencję ogólną w stosunku do poprzedniej wieloletniej prognozy finansowej w związku z obniżeniem wieku szkolnego i zwiększoną liczbą dzieci w szkołach.

Dochody majątkowe ze sprzedaży nieruchomości zaplanowano w 2015 i 2016 roku.

3. Wydatki w latach 2016-2025

Poziom prognozowanych wydatków wynika przede wszystkim z zakresu realizowanych zadań przez gminę i jest związany z możliwościami dochodowymi gminy. Jednocześnie ustawa o finansach publicznych w art. 242 narzuciła począwszy od 2011 roku rygor finansowy polegający na tym, że w danym roku budżetowym jednostka samorządu terytorialnego nie może dokonywać większych wydatków bieżących niż dochody bieżące, powiększone o nadwyżki budżetowe z lat ubiegłych i wolne środki na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w części finansującej deficyt budżetu. Od 2016 roku planuje się, że dochody bieżące będą pokrywać wydatki bieżące oraz rozchody z tytułu spłat kredytów i pożyczek.

Ogólny wzrost wydatków bieżących od 2016 planuje się o ok. 1,5 %.

Wzrost wydatków na wynagrodzenia został utrzymany w każdym następnym roku i obejmuje systematyczny wzrost o 2,5% ogólnej kwoty na wynagrodzenia.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst.” obejmuje wydatki planowane w rozdziale 75022 oraz 75023. Założono 3% wzrost wydatków z tego tytułu w latach kolejnych, kierując się przede wszystkim zasadą realności wydatków.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz realizację inwestycji rocznych.

4. Wynik budżetu

Pozycja wynik budżetu w wieloletniej prognozie finansowej jest różnicą pomiędzy dochodami (bieżącymi i majątkowymi) a wydatkami (bieżącymi i majątkowymi) i stanowi odpowiednio nadwyżkę bądź deficyt budżetu. Dla 2015 roku wynik budżetu stanowi deficyt, który zostanie sfinansowanych przychodami pochodzącymi z zaciągniętych w 2015 roku kredytów i pożyczek. Od 2016 do 2022 roku występują nadwyżki, które w całości zaplanowano na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich kredytów i pożyczek

5. Przychody

Zaplanowano przychody w 2015 roku z tytułu kredytów wysokości 3.183.912,79 zł, którego spłata będzie następowała w latach 2016-2025. Przychody z tytułu pożyczek w wysokości 330.000,00 zł będą spłacane w latach 2016-2020. Przychody będą przeznaczone na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach ubiegłych oraz finansowanie planowanego na 2015 rok deficytu budżetu.

6. Rozchody

Prognoza rozchodów budżetu obejmuje prognozę spłaty długoterminowych kredytów, długoterminowych pożyczek. Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz prognozowanych spłat kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia. Spłata kredytów i pożyczek w kolejnych latach będzie następować zgodnie z harmonogramem:

- 2015 rok – 1.597.541,79 zł
- 2016 rok – 1.831.366,59 zł
- 2017 rok – 1.726.311,00 zł
- 2018 rok – 1.664.311,00 zł
- 2019 rok – 1.584.311,00 zł
- 2020 rok – 1.288.803,37 zł
- 2021 rok – 582.000,00 zł

- 2022 rok – 575.700,00 zł
- 2023 rok – 318.000,00 zł
- 2024 rok – 318.000,00 zł
- 2025 rok – 318.000,00 zł

7. Obsługa długu

Wydatki związane z obsługą długu związane są ze skalą zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań oraz warunków zaciąganych kredytów i pożyczek. Istotne znaczenie ma w tym przypadku stawka WIBOR, której zmienność wynika ze zmian koniunktury na rynku, która kształtuje wysokość odsetek (w podpisywanych umowach kredytowych lub pożyczkowych stawka WIBOR jest zmienna). Prognozując wydatki na obsługę długu dokonano przeliczenia wysokości odsetek i zastosowano średnią stawkę WIBOR ze względu na niestabilną sytuację na rynku finansowym i wahania stóp procentowych w długim okresie czasu, które w obecnej chwili są na bardzo niskim poziomie.

8. Kwota długu

Kwota długu wykazywana na koniec poszczególnych lat jest wynikiem działania: suma długu z poprzedniego roku oraz zaciągany dług minus spłata długu. Na koniec 2014 roku planowane zadłużenie gminy wyniesie 8.290.431,96 zł. W 2015 roku planuje się rozchody w wysokości 1.597.541,79 zł. W przypadku zaciągnięcia kredytu w 2015 roku w wysokości 3.183.912,79 zł oraz pożyczki w wysokości 330.000,00 zł kwota długu na koniec 2015 roku wyniesie 10.206.802,96 zł.

9. Relacja wskaźnika, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w art. 243 wprowadza dla 2014 roku i lat następnych nowy wskaźnik ostrożnościowy odnoszący się do limitu wydatków jednostek samorządu terytorialnego związanych z obsługą zadłużenia i w konsekwencji pośrednio oddziałujący na wysokość zadłużenia jst. Konstrukcja normy zakłada, że w danym roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia (kapitał i odsetki), udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami nie może być wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącymi a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy, jako średnia arytmetyczna z tych lat.

Taka konstrukcja wskaźnika ogranicza ryzyko nadmiernego (w relacji do dochodów i nadwyżki operacyjnej) zadłużania się jst., grożącego utratą zdolności do obsługi zobowiązań dłużnych. Maksymalny poziom wydatków na obsługę zadłużenia w danym roku wyznaczany jest na podstawie danych z trzech lat, przed rokiem budżetowym.

Relacja, o której mowa w art. 243 *ustawy o finansach publicznych* jest spełniona przez wszystkie lata prognozy, tj. 2015-2025. Oznacza to, że łączna kwota spłaty z tytułu kredytów i pożyczek oraz zobowiązań odsetkowych przypadających w danym roku budżetowym do planowanych dochodów ogółem budżetu jest niższa niż średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Załącznik Nr 2 – Wykaz przedsięwzięć wieloletnich

Limity wydatków określone w poszczególnych latach dla zadań wieloletnich stanowią nieprzekraczalne kwoty wydatków. Limit zobowiązań stanowi nieprzekraczalną kwotę, do której gmina może zaciągnąć zobowiązanie. Brak limitu zobowiązań oznacza, że gmina zaciągnęła zobowiązanie wieloletnie w poprzednich latach.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich nie występują wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego.

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3.

Gmina Celestynów w 2015 roku będzie realizowała 2 projekty unijne:

- "Internet szansą rozwoju mieszkańców Gminy Celestynów" – projekt realizowany od 2011 roku, przewidywany termin zakończenia 2015 rok;
- "Wyrównywanie szans edukacyjnych uczniów poprzez dodatkowe zajęcia rozwijające kompetencje kluczowe – „Moja przyszłość”” – projekt realizowany w latach 2014-2015;

Jednocześnie Gmina Celestynów uczestniczy w 2 projektach, realizowanych przez Województwo Mazowieckie, dla których zapewnia środki w budżecie w ramach wkładu własnego:

- „Przyspieszenie wzrostu konkurencyjności województwa mazowieckiego, przez budowanie społeczeństwa informacyjnego i gospodarki opartej na wiedzy poprzez stworzenie zintegrowanych baz wiedzy o Mazowszu” – projekt realizowany w latach 2011 - 2015

- „Rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego wspomagającej niwelowanie dwudzielności potencjału województwa” - projekt realizowany w latach 2011 – 2015.

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe.

Wydatki na zadania bieżące i majątkowe wyszczególnione w wykazie przedsięwzięć wieloletnich dotyczą zadań, które gmina zamierza realizować lub realizuje w okresie dłuższym niż rok budżetowy. Wartości ujęte w poszczególnych latach wynikają z zawartych lub planowanych do zawarcia umów na okres przekraczający rok budżetowy.

Upoważnienia

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych (art. 228) uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Celestynów zawiera upoważnienie dla Wójta Gminy Celestynów do:

- 1) zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć, ujętych w Załączniku Nr 2;
- 2) zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy;
- 3) przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Celestynów do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w Załączniku Nr 2 do uchwały.

Upoważnienia określone w WPF są podstawą do zaciągania zobowiązań wieloletnich.